

*Universidad del Salvador*  
*Maestría en Contabilidad y Auditoria*

*Auditoria Interna Bancaria*



USAL  
UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

Laura Betiana Ortalli  
DNI 25.133.280  
TUTOR: Horacio Mongiano

## **INTRODUCCION**

El Sistema Financiero Argentino se encuentra reglamentado por la Ley de Entidades Financieras N° 21.526 (marco legal para el desenvolvimiento de las Entidades dentro del país).

Los Bancos, son entidades financieras, y como tales, están sujetas a regulación y verificación por parte del Banco Central de la República Argentina, siéndoles obligatorio cumplir con las normas y condiciones que este impone para su funcionamiento.

Siendo el riesgo inherente a la propia actividad bancaria y dado que todos los riesgos no pueden ser cubiertos por medio de un seguro (debido a su difícil cuantificación y por el elevado costo que esto ocasionaría en las Entidades) y considerando el especial interés del BCRA de resguardar el ahorro de la población, se establecen conceptos básicos para la implementación y desarrollo de un sistema de control interno en las Entidades.

A través de las circulares el BCRA establece normas obligatorias para las actividades de auditoría interna y externa, las cuales se encuentran comprendidas en las denominadas Circulares CONAU.

La Auditoría Interna es considerada como el “Control de los Controles” (evalúa el funcionamiento del sistema de control interno en las entidades) y en función a su evaluación determina la naturaleza, el alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría a aplicar y emite un informe en el que plasma las conclusiones de su trabajo.

Si bien la dimensión del Departamento de Auditoría interna varía entre las distintas entidades (en función a su dimensión), los riesgos a relevarse no sufren

modificaciones, por lo que relevar los riesgos operativos y contables resultan obligatorios en toda entidad financiera.

La Auditoría a Distancia es una idea que nació inspirada en los principios de supervisión bancaria emitidos por el Comité de Basilea, en los cuales se sugiere complementar la supervisión que efectúan los Bancos Centrales (organismos de contralor) con auditorías in situ y auditorías sin desplazamiento (basadas en el análisis de la información que emite la entidad).

En busca de una mejora continua en los procesos y una reducción de costos, se decide adaptar la idea e implementarla en el país, considerando las regulaciones y características propias del sistema financiero local.

De este modo, se adapta la idea de auditoría a distancia desarrollando un software que permite realizar las auditorías utilizando como soporte una herramienta informática que proporciona la información necesaria para realizar el trabajo basándose en el criterio de excepciones y parámetros previamente definidos.

El presente trabajo se basa en la Auditoría Interna Bancaria de Riesgos Operativo – Contables y pretende demostrar si en este entorno, resulta posible que una auditoría a distancia reemplace a una auditoría presencial.

Para ello, se parte considerando que ambos métodos de trabajo (auditoría presencial o a distancia) se encuentran aprobados por el organismo de contralor en la materia (BCRA), por lo que serán expuestos cada uno en forma detallada, considerando las características propias, las pruebas de auditoría a aplicar y el alcance de las mismas.

## **INDICE**

<b><u>CAPITULO 1</u></b>	Pag. 4
Breve Reseña Histórica	
<b><u>CAPITULO 2</u></b>	Pag. 13
Ley de Entidades Financieras	
<b><u>CAPITULO 3</u></b>	Pag. 31
Auditoria	
<b><u>CAPITULO 4</u></b>	Pag. 55
Control Interno y Auditoria Bancaria	
<b><u>CAPITULO 5</u></b>	Pag. 88
La Auditoria Interna Bancaria	
<b>CONCLUSIÓN</b>	Pag. 123
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	Pag. 129



USAL  
UNIVERSIDAD  
DEL SALVADOR

## **CAPÍTULO 1: BREVE RESEÑA HISTORICA**

### Desarrollo Histórico Mundial de la Banca

Históricamente, resulta difícil determinar una fecha de nacimiento cierta. Sus orígenes datan con anterioridad a la creación de la moneda, donde existía quienes cumplían funciones bancarias aceptando mercancías o cosechas en depósito obteniendo a cambio anticipos.

Varios años antes de Cristo, se hablaba del Código Bancario, de los contratos de préstamos, normas sobre créditos y de distintas operaciones comerciales. Con el nacimiento de la moneda (Siglo VII AC), aumentaron la cantidad de transacciones y surgieron nuevas maneras de operar.

En las ciudades portuarias de Grecia se instaló el denominado “*Trapezita*”, que consistía en una mesa instalada en la vía pública con la función del principio cambiaria, que efectuaba distintas operaciones como la de recibir depósitos y efectuar pagos.

Hacia el Siglo V, aparecieron los Bancos Públicos que cumplían funciones de prestamistas y depositantes. Con el correr de los años, la actividad bancaria fue expandiéndose alcanzando un importante desarrollo en la Antigua Roma. A medida que se desarrollaba este proceso, el rol del estado fue muy importante dado que reglamentaba las actividades e inspeccionaba los registros contables en los cuales se registraban las operaciones.

En la Edad Media, muchos factores influyeron para la desaparición de la actividad (caída del Imperio Romano, prohibiciones de la Iglesia, atraso económico). Sin embargo, el crecimiento del comercio desarrollado por las personas que no estaban alcanzada por las prohibiciones de la Iglesia (judíos) y la necesidad de liquidez del mercado, empujaron a su crecimiento. Así, los cristianos encontraron formas de eludir las leyes, dando origen a la letra de cambio. De este modo, la

actividad fue extendiéndose en toda Europa (en distintas proporciones y siempre relacionado con el comercio), siendo el norte de Italia el lugar con mayor desarrollo, tanto en volumen de operaciones como por el desarrollo de las técnicas bancarias.

Entre los siglos XII y XIV, surgieron gran variedad de operaciones, aparejadas con el perfeccionamiento de la Contabilidad.

Las Instituciones Eclesiásticas, se convirtieron en importantes centros financieros.

En el año 1400, empieza a difundirse la palabra BANCO, asociando la misma con su utilización para designar a las entidades.

Etimológicamente el origen de la palabra deriva del mueble que utilizaban los cambistas italianos.

Durante los Siglos XVI y XVIII, con la colonización de América y el crecimiento del comercio internacional, aparecen distintos sustitutos del dinero (tales como letras de cambio, pagarés, documentos, etc.), que si bien ya existían, son difundidos en estos siglos.

La historia de la Banca está ligada a la presión de los gobernantes por las constantes necesidades de dinero y el desconocimiento de los principios básicos de economía monetaria y crediticia.

Hubo un gran desarrollo económico, pero una carencia de medidas monetarias que llevaron a grandes moratorias, emisiones desmedidas, desorden monetario e inseguridad por parte de la gente.

En este contexto crece la necesidad de crear un banco que pusiera orden en el mercado, con autorización para emitir, que cuente con facultades para administrar la deuda pública y que funcione como depositario de las reservas del estado. De este modo, Inglaterra avanza por el año 1694, resolviendo problemas los monetarios y de liquidez del sistema con la creación del Primer Banco Central. La banca inglesa tuvo gran expansión durante estos siglos, considerando tanto el número de entidades como

en cantidad de operatorias. Se produjo un cambio en la gestión bancaria caracterizada por la medida y la preocupación constante por la liquidez.

Mundialmente, el desarrollo y el crecimiento fue siempre conducido por el Banco de Inglaterra (considerado como el primer Banco Central moderno), el cual sirvió de ejemplo para todos los países.

El resto de Europa, vivió las mismas vicisitudes en materia económica y monetaria, desarrollándose con posterioridad.

Durante el siglo XIX, se crea en cada país de Europa un Banco Central, el cual funcionaba como única entidad autorizada a emitir moneda de curso legal.

El proceso de creación de los Bancos Centrales de cada país se extendió durante el siglo XX, afirmándose la tendencia de un control directo del estado sobre la emisión y demás operaciones. El estado avanzó más rigurosamente sobre la actividad bancaria y su regulación (principalmente luego de la segunda guerra mundial).

Con respecto a la historia de la Banca en EEUU, podemos dividirla en 4 grandes periodos:

- 1- Hasta el Siglo XIX, fueron años de gran desorden, había absoluta libertad para ejercer la actividad bancaria, lo cual condujo a un exceso de emisión.  
El primer Banco Central fue creado en 1791, el cual tuvo un desempeño satisfactorio, pero no suficiente, dado que cesó en 1811, evidenciando la necesidad de medidas más profundas.
- 2- A mediados de 1860, se sancionó el “Acta Bancaria Nacional”, mediante la cual se estableció una moneda nacional uniforme y se creó el Sistema Nacional de Bancos con restricciones de liquidez, inversiones y capitales mínimos. A pesar de estas medidas, los bancos prosperaban sólo en los grandes centros financieros y no proporcionalmente en todo el país. Sin embargo, el sistema cayó nuevamente en crisis a principios del siglo XX.

- 3- En 1913, debido a la crisis, se sanciona una legislación más adecuada que divide al país en 12 distritos con un Banco Federal en cada uno, dependiendo en su conjunto, de la Junta Central de Washington. Con estas medidas, consiguen que el país crezca hasta convertirse en una potencia mundial.

Las primeras debilidades se hacen evidentes en la década del 30', que desencadenó en la quiebra de un 50% de los Bancos.

- 4- En 1933, se inicia una reorganización basada principalmente en la creación de un régimen de seguros para los depositantes.

No se modificó el sistema de la reserva Federal, que sigue en vigencia hasta la actualidad, pero por las condiciones se considera un nuevo período.

Mundialmente, se puede hablar de una última etapa iniciada en la década del 50', ya que los países dictaron medidas y leyes que regularon la actividad bancaria y que permitieron la reforma y modernización de los Bancos.

#### Historia del Sistema Financiero Argentino

La primera iniciativa de crear un banco fue en el año 1811, pero fracasó por la falta de capitales. Hasta la década del 60', la escasez de dinero y el escaso crecimiento económico no generaban un clima propicio para la aparición de Entidades Financieras, las cuales sólo satisfacían las necesidades del estado. Durante este lapso, los bancos trataron de sobrevivir, pero fracasaron por la acentuada emisión, los excesivos préstamos al gobierno y los fallidos intentos de imponer sus billetes.

A partir de la década del 60', aparecen nuevos bancos (Londres, Río de la Plata, Cuyo, Hipotecario de la Provincia de Buenos Aires), se dictan nuevas leyes y se crea en 1877 la Casa de la Moneda.

Estos años marcaron un gran progreso dentro del sistema financiero, el cual no fue ordenado y derivó en la crisis del año 90' ocasionando el cierre de varias



entidades y un grave desequilibrio en el sistema. Como consecuencia de esta crisis, se crea el Banco de la Nación Argentina y se sanciona su Ley Orgánica (año 1904). Estas medidas llevaron a una cierta recuperación y crecimiento que permitió que se instalara la primera cámara compensadora formada por los bancos existentes en plaza, la cual pasó a manos del Banco Nación en 1912.

Es así que el negocio bancario trasciende por todo el país creciendo proporcionalmente al comercio internacional, pero en 1930 la crisis mundial impactó en el sistema, evidenciando que el mismo resultaba insuficiente.

El BCRA fue creado el 31 de mayo de 1935, por la Ley N° 12155, se trataba de una entidad mixta, que poseía el monopolio de acuñar moneda y emitir billetes, encargada de regular el crédito, supervisar los bancos, del manejo de la cámara compensadora, la implementación del control de cambios y de otorgar redescuentos a bancos comerciales. La Institución recibió las funciones que hasta su creación fueron tarea del Banco Nación.

El BCRA fue estatizado en 1946 (Decreto Ley N° 8505) con la regulación de la implantación de un sistema de depósitos nacionalizados. Con este nuevo decreto, los bancos reciben depósitos por cuenta y orden del BCRA, recibiendo a cambio una comisión por su actuación como mandatario del Banco Central por atender a los clientes.

Fijan un encaje bancario del 100%, porque deben obtener del Banco Central la plata para otorgar los préstamos. La ganancia de los bancos se basaba en el spread bancario (diferencia de tasas). Los depositantes contaban con la garantía de la Nación. Se aplicaba una política selectiva que favorecía sólo a ciertos sectores. Este sistema fue utilizado hasta la década del 50 (año 1957), en el que se modifica la carta orgánica del banco central y se retorna al sistema tradicional. En una primera etapa se utilizaban políticas de crédito y efectivo mínimo que con el tiempo resultaron más complejas.

La estructura económica del país sufrió grandes cambios como consecuencia de la expansión de la industria, dando origen a la formación de Entidades Financieras

no bancarias, que sirvieron como antecedentes para la sanción de la primera Ley de Entidades Financieras (N° 18061 en el año 1969).

Durante la década del 70', se vuelve al sistema de depósitos nacionalizados, fracasó rápidamente por la creciente inflación y la disminución de la eficiencia.

En 1976, fueron desnacionalizados los depósitos bancarios y se retorna al régimen tradicional de efectivo mínimo, pero con diferentes disposiciones que desequilibraron el sistema financiero. Se creó un elevado encaje bancario para tratar de disminuir la inflación, se dictaron distintas normas que en el nuevo contexto, favorecían la creación de nuevas entidades financieras, dado que se trataba de un mercado más competitivo con entidades más modernas. Sin embargo, el crecimiento encontró sus primeros problemas en la década del 80' con el fracaso del plan económico, los elevados índices de morosidad, la recesión y la inflación, que llevaron a una nueva gran crisis que derivó en:

- Gran números de quiebras y disminución del número de entidades financieras (en 1977 había 725 entidades – en 1988 quedaron 245).
- El estado se vio obligado a modificar el régimen de absoluta liberalidad con medidas dirigistas, mayores exigencias e inspecciones regulares, incluso restringieron la libertad de las tasas.
- Se aplicó un régimen de préstamos del Banco Central y se creó el Bono de Consolidación Económico – Financiera.
- Se creó un nuevo sistema de depósitos, encajes, redescuentos y compensaciones.

Este contexto originó que en la década del '80 se dictaran nuevas medidas tendientes a frenar la creciente inflación.

Se refinanciaron los créditos otorgados por las entidades financieras a las empresas, con tasas de interés reducidas y redescuentos del BCRA. Se trató de una licuación de pasivos pagada por los sectores asalariados.

El fracaso de los planes económicos y la elevada inflación, sumado a una moneda devaluada con tipo de cambio muy alto y sin contar con ayuda externa, derivaron en mayor inestabilidad política. En este contexto, el BCRA obligó a las Entidades a transferirle todos sus dólares hasta tanto se regularizase la circulación de las divisas.

Estas nuevas medidas ocasionaron un gran déficit que derivó en la incautación de los depósitos en enero de 1990 conocido como el “Plan Bonex” que consistió en el cambio de depósitos a plazo fijo por obligaciones en títulos públicos, disponiendo los depositantes solo de una pequeña suma a realizarse con la venta del título.

Las Entidades se encontraban prohibidas de captar plazo fijo hasta tanto no estuvieran dadas las condiciones de estabilidad. Durante este tiempo se manejaron con depósitos en Bonex y en USD, lo cual ocasiono una gran perdida de depositantes por la baja cotización del Bonex.

A partir de 1991, Argentina inició un profundo proceso de reformas que abarcó medidas de liberalización y desregulación de los mercados, y privatización de empresas publicas. La apertura de la económica significo, entre otras cosas, la eliminación de restricciones específicas sobre la inversión extranjera. Argentina adoptó uno de los regímenes de capitales mas abiertos del mundo, donde existe absoluta libertad para la entrada y salida de capitales y donde prevalece la filosofía de tratamiento igualitario para los capitales locales y extranjeros.

Se adoptó un Régimen de Convertibilidad, el cual obligó al BCRA a respaldar con activos externos la base monetaria, dado que fueron modificadas las estructuras económicas del país estableciendo un tipo de cambio fijo de nuestra moneda con el USD.

### Comité de Basilea

El Comité de Basilea nació a fines de 1974, integrado por representantes de un grupo de 10 países (Bélgica, Canadá, Francia, Alemania, Italia, Japón, Luxemburgo,

Holanda, Suecia, Suiza, Reino Unido y Estados Unidos), como consecuencia de serios problemas con las monedas a nivel internacional y con los mercados cambiarios.

Este Comité realiza reuniones periódicas (3 ò 4 veces al año) y proporciona a sus países miembros referencias para la Supervisión Bancaria. La finalidad principal de este Comité, es formular standars y pautas supervisoras de supervisión bancaria y recomienda declaraciones que son consideradas de buena practica para que sus miembros tomen medidas tendientes a su implementación adecuándolas a las características de los sistemas de cada nación.

Dentro del Comité hay un abierto reconocimiento de la fuerte necesidad de un acuerdo multinacional para fortalecer la estabilidad del sistema bancario internacional y eliminar la fuerte desigualdad competitiva que existe entre los países como consecuencia de las diferencias entre las exigencias de capital.

Para permitir que un grupo más amplio de países se asocien con el trabajo que persigue el Comité, este estimula el contacto y la cooperación entre los miembros y las autoridades de supervisión bancaria. Ha hecho circular por todo el mundo documentos e información general sobre los trabajos que ha realizado. En muchos casos, autoridades que no pertenecen a los países miembros se han asociado a las iniciativas del Comité.

Progresivamente durante los últimos años el Comité ha expandido activamente sus vínculos con los países no miembros, siendo cada vez más influyente en lo que se refiere a la implementación de standars para la supervisión bancaria.

Su credibilidad radica en que todas las propuestas son sujetas a un proceso consultivo, en el cual tienen oportunidad de realizar un comentario tanto los países miembros, como aquellos que no lo son.

Los principios básicos acordados por el Comité de Basilea deben estar implementados por un sistema de supervisión efectiva y se relacionan con:

- Precondiciones para una Efectiva Supervisión
- Licencia y Estructura
- Regulaciones Prudenciales y Exigencias
- Métodos para una Supervisión Bancaria Permanente
- Exigencias de Información
- Facultades Formales de los Supervisores
- Banca Transfronteriza

Los Principios Básicos de Basilea, tienen como propósito servir como referencia esencial para las autoridades supervisoras y otras autoridades públicas en todos los países del mundo.

Este Comité cree que lograr la consistencia con los Principios Básicos en cada país será un importante paso para mejorar la estabilidad financiera a nivel internacional. Dependiendo la velocidad en que pueda lograrse, de los cambios que sean necesarios a nivel legislativo, para que estos principios puedan ser aplicados en todos los aspectos importantes de la supervisión bancaria.

Argentina, implementó las recomendaciones del Comité de Basilea en 1991, como una necesidad frente a los grandes cambios que ocurrían en consecuencia del plan económico.